

Met de volgende informatie willen wij u een overzicht geven van de verwerking van uw persoonsgegevens door ons en uw rechten die voortvloeien uit het fundamentele recht op gegevensbescherming. Welke gegevens in detail worden verwerkt en hoe deze worden gebruikt, hangt voornamelijk af van de diensten waarom u hebt verzocht of die zijn overeengekomen.

## 1. Wie is verantwoordelijk voor de gegevensverwerking en met wie kan ik contact opnemen?

Het verantwoordelijke bedrijf is:

abcfinance B.V.  
Pettelaarpark 130-N  
5216 PV  
's-Hertogenbosch  
Tel.: +31 (0) 73 - 704 1300  
E-mailadres:  
compliance@abcfinance.nl

U kunt de functionaris voor gegevensbescherming van ons bedrijf als volgt bereiken:

abcfinance B.V.  
Pettelaarpark 130-N  
5216 PV  
's-Hertogenbosch  
Tel.: +31 (0) 73 - 704 1300  
E-mailadres:  
compliance@abcfinance.nl

## 2. Welke bronnen en gegevens gebruiken wij?

Wij verwerken persoonsgegevens die wij in het kader van onze zakelijke relatie van onze klanten ontvangen. Daarnaast verwerken wij - voor zover noodzakelijk voor het verlenen van onze diensten - persoonsgegevens die wij op toelaatbare wijze verkrijgen uit openbaar toegankelijke bronnen (bijv. Dun & Bradstreet, BKR, bevolkingsregister, kadaster, handelsregister, verenigingsregister, media, internet) of die door andere bedrijven van de abc Groep of andere derden (bijv. een kredietinformatiebureau) rechtmatig aan ons worden doorgegeven.

Relevante persoonsgegevens zijn personalia (naam, adres en andere contactgegevens, geboortedatum en -plaats en nationaliteit), legitimatiegegevens (bijv. ID-gegevens) en authenticatiegegevens (bijv. gedeponeerde handtekening). Daarnaast kan het ook gaan om ordergegevens (bijv. betalingsopdracht), gegevens die voortvloeien uit de nakoming van onze contractuele verplichtingen (bijv. omzetgegevens in het betalingsverkeer), informatie over uw financiële situatie (bijv. kredietwaardigheidsinformatie, scoring-/ratinggegevens, herkomst van activa), reclame- en verkoopgegevens (inclusief reclamescores), documentatiegegevens (bijv. gespreksdocumentatie, bezoeksrapport) en andere gegevens die vergelijkbaar zijn met de genoemde categorieën.

## 3. Waarvoor (doel van de verwerking) en op welke rechtsgrond verwerken wij uw gegevens?

Wij verwerken persoonsgegevens in overeenstemming met de bepalingen van de Europese algemene verordening gegevensbescherming (AVG). De gegevens worden verwerkt ten behoeve van contractafhandeling, uw advisering en herfinanciering, naleving van wettelijke toezichtseisen die wij in acht moeten nemen en voor marketingdoeleinden.

Daarbij is onze handelwijze gebaseerd op de volgende rechtsgronden:

### a. Nakoming van contractuele verplichtingen (artikel 6 lid 1 onder b) AVG)

De gegevens worden verwerkt ten behoeve van het verlenen van financiële diensten in het kader van de uitvoering van onze contracten met onze klanten of het uitvoeren van precontractuele maatregelen op verzoek. De doeleinden van de gegevensverwerking zijn op de eerste plaats afhankelijk van het specifieke product (bijv. leasing, huur, huurkoop) en kunnen onder meer vraaganalyses, advisering en herfinanciering omvatten. Meer details over de doeleinden van onze gegevensverwerking zijn te vinden in de relevante contractdocumenten en voorwaarden.

### b. In het kader van de belangenafweging (artikel 6 lid 1 onder f) AVG)

Indien nodig verwerken wij uw gegevens buiten de feitelijke uitvoering van het contract om de gerechtvaardigde belangen van ons of van derden te beschermen. Dergelijke belangen zijn bijvoorbeeld:

- raadpleging van en gegevensuitwisseling met kredietinformatiebureaus (bijv. Dun & Bradstreet, BKR) om kredietwaardigheids- of risico's op wanbetaling te bepalen;

- onderzoek en optimalisatie van procedures ten behoeve van vraaganalyse om klanten rechtstreeks aan te kunnen spreken;

- reclame of markt- en opinieonderzoek;
- uitoefening van juridische claims en verdediging bij juridische geschillen;
- waarborging van de IT-veiligheid en de IT-activiteiten van abcfinance GmbH;
- preventie van en onderzoek naar strafbare feiten;
- maatregelen op het gebied van bedrijfsbeheer en verdere ontwikkeling van diensten en producten;
- risicobeheer binnen de abc-groep.

### c. Op basis van uw toestemming (artikel 6 lid 1 onder a) AVG)

Indien u ons toestemming hebt gegeven voor de verwerking van persoonsgegevens voor specifieke doeleinden (bijv. analyse van gegevens over betalingsverkeer voor marketingdoeleinden) is de rechtmatigheid van deze verwerking gebaseerd op uw toestemming. Iedere gegeven toestemming kan op elk moment worden ingetrokken. Dit geldt ook voor het intrekken van toestemmingsverklaringen die aan ons zijn overgelegd voordat de bepalingen van de AVG van kracht werden, d.w.z. vóór 25 mei 2018. Het intrekken van uw toestemming heeft geen invloed op de rechtmatigheid van de gegevensverwerking die plaatsvond vóór de intrekking.

### d. Op grond van wettelijke vereisten (artikel 6 lid 1 onder c) AVG) of in het algemeen belang (artikel 6 lid 1 onder e) AVG)

Als financiële instelling dienen wij bovendien te voldoen aan verschillende juridische verplichtingen c.q. wettelijke vereisten (bijv. bankwet, wet op het witwassen van geld op financiële markten, belastingwetgeving) en regelgevende vereisten (bijv. van de Europese Centrale Bank, de Europese Bankautoriteit, de Oostenrijkse Nationale Bank en de Oostenrijkse Autoriteit Financiële Markten) die in Oostenrijk gelden. Tot de doeleinden van gegevensverwerking op basis van deze rechtsgronden behoren onder meer kredietwaardigheidscontroles, identiteits- en leeftijdscontroles, preventie van fraude en witwassen, nakoming van fiscaalrechtelijke controle- en rapportageverplichtingen en beoordeling en beheer van risico's bij abcfinance GmbH en binnen de abc-groep.

## 4. Wie ontvangt mijn gegevens?

Binnen ons bedrijf hebben de afdelingen die uw gegevens nodig hebben voor de nakoming van onze contractuele en wettelijke verplichtingen toegang tot uw gegevens. Dienstverleners en andere derden die door ons worden ingeschakeld kunnen voor deze doeleinden gegevens ontvangen indien zij zich verplichten tot geheimhouding. Dit zijn bedrijven op het gebied van kredietdiensten, IT-diensten, logistiek, drukkerijdiensten, telecommunicatie, incasso, advisering en consulting alsmede verkoop en marketing.

Met betrekking tot de doorgifte van gegevens aan ontvangers buiten ons bedrijf wordt allereerst erop gewezen dat wij alle klantgerelateerde gegevens en beoordelingen waarvan wij kennisnemen vertrouwelijk behandelen. Wij mogen alleen informatie over u doorgeven indien dit noodzakelijk is voor de uitvoering van het contract, doorgifte daarvan op grond van wettelijke bepalingen verplicht is of u hiervoor toestemming hebt gegeven. Onder deze voorwaarden kunnen ontvangers van persoonsgegevens bijvoorbeeld zijn:

a. openbare instellingen en instanties (bijv. De Nederlandsche Bank, Autoriteit Financiële Markten, Europese Bankautoriteit, Europese Centrale Bank, belastingdienst, Openbaar Ministerie) in geval van een wettelijke of officiële verplichting;

b. andere krediet- en financiële instellingen of vergelijkbare organisaties waaraan wij in het kader van de zakelijke relatie met u persoonsgegevens dienen door te geven (afhankelijk van het contract, bijv. correspondentbanken, herfinancierders, detectiebureaus, kredietinformatiebureaus);

c. andere bedrijven van de abc-groep ten behoeve van risicobeheer op grond van een wettelijke of officiële verplichting.

d. Andere ontvangers van gegevens kunnen instanties zijn waaraan wij op basis van uw toestemming gegevens kunnen doorgeven, of waarvoor u ons op basis van een overeenkomst of uw toestemming hebt vrijgesteld van het bankgeheim.

## 5. Worden gegevens doorgegeven aan een derde land of een internationale organisatie?

Gegevens worden doorgegeven aan instanties in landen buiten de Europese Unie (zogenaamde derde landen) indien:

- dit noodzakelijk is voor het uitvoeren van uw orders (bijv. betalingsopdrachten);
- dit wettelijk verplicht is (bijv. fiscaalrechtelijke rapportageverplichtingen);
- u ons toestemming hebt gegeven.

## 6. Hoe lang worden mijn gegevens bewaard?

Wij verwerken en bewaren uw persoonsgegevens zolang dat noodzakelijk is om aan onze contractuele en wettelijke verplichtingen te voldoen. In dit verband wordt erop gewezen dat onze zakelijke relatie een duurovereenkomst betreft die jarenlang voortduurt.

Indien de gegevens niet langer noodzakelijk zijn voor de nakoming van contractuele verplichtingen worden zij gewist, tenzij - tijdelijke - verdere verwerking daarvan noodzakelijk is voor de volgende doeleinden:

- Nakoming van ondernemings- en fiscaalrechtelijke en wettelijke bewaarplichten: In dit verband moeten wij ons houden aan het Wetboek van Koophandel (UGB), de belastingwet (BAO), de bankwet (BWG) en de wet op het witwassen van geld op financiële markten (FM-GwG) die in Oostenrijk gelden. De daar genoemde termijnen voor het bewaren van gegevens en documentatie bedragen in principe maximaal zeven jaar.
- Bewaren van bewijsstukken in het kader van de wettelijke bepalingen met betrekking tot verjaring: Op grond van § 1478 e.v. van het Oostenrijkse Algemeen Burgerlijk Wetboek (ABGB) kunnen deze verjaringstermijnen maximaal 30 jaar bedragen, waarbij de reguliere verjaringstermijn 3 jaar bedraagt.

## 7. Welke rechten heb ik?

Iedere betrokkene bezit het recht van inzage volgens artikel 15 AVG, het recht op rectificatie volgens artikel 16 AVG, het recht op gegevenswissing volgens artikel 17 AVG, het recht op beperking van de verwerking volgens artikel 18 AVG, het recht van bezwaar volgens artikel 21 AVG en het recht op overdraagbaarheid van gegevens volgens artikel 20 AVG. Daarnaast geldt het recht om een klacht in te dienen bij een toezichthoudende autoriteit voor gegevensbescherming (artikel 77 AVG juncto § 24 DSG).

Indien toestemming is gegeven voor de verwerking van persoonsgegevens kan deze toestemming op elk moment weer worden ingetrokken. Dit geldt ook voor het intrekken van toestemmingsverklaringen die aan ons zijn overgelegd voordat de bepalingen van de AVG van kracht werden, d.w.z. vóór 25 mei 2018. Houd er rekening mee dat de intrekking uitsluitend voor de toekomst geldt. Verwerkingen die plaatsvonden vóór de intrekking worden hierdoor niet beïnvloed. Intrekking kan informeel geschieden. Indien de intrekking schriftelijk naar [datenschutz@abcfinance.at](mailto:datenschutz@abcfinance.at) wordt gestuurd, is gegarandeerd dat de intrekking zo snel mogelijk wordt verwerkt.

## 8. Ben ik verplicht om gegevens te verstrekken?

In het kader van onze zakelijke relatie dient u de persoonsgegevens te verstrekken die noodzakelijk zijn voor het aangaan en uitvoeren van een zakelijke relatie en de nakoming van de bijbehorende contractuele verplichtingen, of die wij op grond van wetgeving dienen te verzamelen. Zonder deze gegevens zijn wij doorgaans niet in staat om een contract met u te sluiten of uit te voeren.

Met name zijn wij volgens de witwaswetgeving verplicht om u voor het aangaan van de zakelijke relatie te identificeren aan de hand van uw identiteitsbewijs en daarbij uw naam, geboorteplaats, geboortedatum, nationaliteit, adres en ID-gegevens te verzamelen en vast te leggen. Om ons in staat te stellen aan deze wettelijke verplichting te voldoen, dient u op grond van de witwaswetgeving de benodigde informatie en documenten aan ons ter beschikking te stellen en ons onverwijld op de hoogte te stellen van wijzigingen die zich voordoen in de loop van de zakelijke relatie. Indien u de benodigde informatie en documenten niet aan ons ter beschikking stelt, mogen wij de door u gewenste zakelijke relatie niet aangaan of voortzetten.

## 9. Vindt profilering plaats?

Wij verwerken uw gegevens gedeeltelijk automatisch om bepaalde persoonlijke aspecten te kunnen beoordelen (profilering). Wij maken bijvoorbeeld in de volgende gevallen gebruik van profilering:

- Op grond van wet- en regelgeving zijn wij verplicht om het witwassen van geld, de financiering van terrorisme en strafbare feiten die een bedreiging vormen voor het vermogen te bestrijden. In dit verband worden ook gegevensanalyses (bijv. in het betalingsverkeer) uitgevoerd. Deze maatregelen dienen tevens om u te beschermen.
- Om u gerichte informatie en advies over producten te kunnen geven, gebruiken wij evaluatie-instrumenten. Zij maken communicatie en reclame mogelijk die zijn afgestemd op uw behoefte, inclusief markt- en opinieonderzoek.
- In het kader van de beoordeling van uw kredietwaardigheid maken wij gebruik van scoring. Daarbij wordt de waarschijnlijkheid berekend dat een klant zijn betalingsverplichtingen conform het contract zal nakomen. Bij de berekening kan bijvoorbeeld rekening worden gehouden met inkomsten, uitgaven, bestaande schulden, beroep, werkgever, duur van het dienstverband, ervaringen op basis van de bestaande zakelijke relatie, contractuele aflossing van eerdere kredieten en informatie van kredietinformatiebureaus. De scoring is gebaseerd op een wiskundig en statistisch erkende en beproefde procedure. De berekende scores helpen ons bij het nemen van beslissingen over de verkoop van producten en worden meegenomen in het lopende risicobeheer.

## Informatie over uw recht van bezwaar conform artikel 21 van de Europese algemene verordening gegevensbescherming (AVG)

1. U hebt te allen tijde het recht om vanwege met uw specifieke situatie verband houdende redenen bezwaar te maken tegen de verwerking van u betreffende persoonsgegevens op basis van artikel 6 lid 1 onder e) AVG (verwerking in het algemeen belang) of artikel 6 lid 1 onder f) AVG (verwerking na belangenafweging), met inbegrip van profilering op basis van die bepalingen in de zin van artikel 4 punt 4 AVG. Indien u bezwaar maakt, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer verwerken, tenzij wij dwingende gerechtvaardigde gronden voor de verwerking kunnen aanvoeren die zwaarder wegen dan uw belangen, rechten en vrijheden of die verband houden met de instelling, uitoefening of onderbouwing van een rechtsvordering.
2. In individuele gevallen verwerken wij uw persoonsgegevens ten behoeve van direct marketing. U hebt te allen tijde het recht bezwaar te maken tegen de verwerking van u betreffende persoonsgegevens voor dergelijke marketing, met inbegrip van profilering die betrekking heeft op direct marketing. Indien u bezwaar maakt tegen verwerking ten behoeve van direct marketing, zullen wij uw persoonsgegevens niet langer voor deze doeleinden verwerken.

Bezwaar kan informeel worden aangetekend. Indien het bezwaar schriftelijk naar [compliance@abcfinance.nl](mailto:compliance@abcfinance.nl) wordt gestuurd, is gegarandeerd dat het bezwaar zo snel mogelijk wordt verwerkt.